



Ciencia y Tecnología
Agropecuaria
SAG-DICTA

MEMORANDO

UFP-009-2024

Para: Lic. Reyna Montoya
Oficial Portal de Transparencia-DICTA

De: Ing. José Arrulfo Peña Martínez.
JEFE UNIDAD FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR.

Asunto: Remisión Informe Portal Febrero 2024

Fecha: 13 de Marzo del 2024

Adjunto presento información sobre movimiento del Fideicomiso Agricultura Familiar administrado por el Banco de Occidente durante el mes de Febrero del 2024.

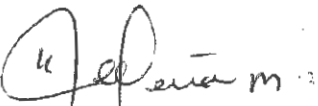
Nota: Esta información se presenta esta fecha en vista que la misma es contabilizada por el Fideicomiso durante los primeros 15 días de cada mes y posteriormente es entregada a esta unidad para ser contabilizada y presentada a la unidad de planificación.

Cc: Ing. Ricardo Salgado / Jefe Programa de Transferencia.
Cc: archivo.

Reyna
13/03/2024.

SECRETARIA DE AGRICULTURA Y GANADERIA(SAG)
DIRECCION DE CIENCIA Y TECNOLOGIA AGROPECUARIA (DICTA)
UNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
FEBRERO 2024

NUMERO	DESCRIPCION	DETALLE
1	Fideicomiso	Fondo Revolvente
2	Nombre del Convenio	Apoyo a la Tecnificacion de la Agricultura Familiar
3	Ingresos de Recursos Publicos	Recursos Publicos No Existen. Ingresos Febrero 2024 Banco de Occidente L. 93,094.18
4	Egresos realizados en el periodo	Egresos Banco de Occidente L. 59,486.80
5	Monto otorgado a Fideicomiso	Monto Occidente Febrero 2024 Lps. 18,176,456.99
6	Programa al que esta vinculado	Transferencia de Tecnologia Agropecuaria Garantias: Hipotecaria, Prendaria ,Fiduciaria, Hipotecaria/Prendaria o Hipotecaria/Fiduciaria.
7	Partida presupuestaria con cargo a la cual se otorgaron los recursos	Gobierno del Japon Fondos 2KR (Donacion en el año 1997) y Gobierno de Taiwan (Donacion en el año 2013)
8	Institucion Bancaria responsable de Administrar el Fideicomiso	Banco de Occidente
9	Ejecucion del Fideicomiso	



ING. ARNULFO PEÑA MARTINEZ
JEFE FINANCIAMIENTO AL PRODUCTOR
Actualizado al 29 de Febrero del 2024





Banco de Occidente, S.A.


Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA Estado de Situación Financiera Al 29 de Febrero de 2024				
Cuenta	Detalle	Nota	Sub Total	Total
1	ACTIVOS			
11	DISPONIBILIDADES			2,855,839.11
113.010101.01	Cuenta Transacciones Ahorro Lempiras	1	2,272,276.64	
113.010102.01	Cuenta Rendimientos Ahorro Lempiras	1	383,562.47	
12	INVERSIONES FINANCIERAS			8,032,083.33
121.020801.01	Inver. Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	2	8,000,000.00	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	2	32,083.33	
13	PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES			7,459,851.24
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	3	2,275,761.59	
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	3	4,051,005.29	
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	3	727,130.17	
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	3	874,904.43	
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras	3	368,363.08	
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras	3	156,163.32	
138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	3	168,443.94	
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras	3	-19,061.52	
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras	3	-44,734.30	
139.020501	Estimacion Prestamos Atrasados Fiduciarios Lempiras	3	-1,063,470.02	
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras	3	-18,629.15	
139.030501	Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras	3	-13,141.24	
139.031001	Estimacion Prestamos Vencidos Hipotecarios Lempiras	3	-2,884.35	
14	CUENTAS POR COBRAR			27,683.31
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicionales Lempiras	4	25,338.31	
143.019909.01	Otras Cuentas por cobrar Lempiras	4	2,345.00	
19	OTROS ACTIVOS			1,000.00
193.040301	Comisiones Pagadas por Anticipado Por Fondos Recibidos Lempiras	5	1,000.00	
	TOTAL ACTIVOS			18,176,456.99
2	PASIVO			
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS			13,333.33
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	6	13,333.33	
23	CUENTAS POR PAGAR			837,192.15
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	7	837,192.15	
	TOTAL PASIVOS			850,525.48
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL PRIMARIO			16,210,128.78
311.0101	Capital primario Fideicomiso de Administración Lempiras	8	16,210,128.78	
32	CAPITAL COMPLEMENTARIO			1,047,109.21
323.0301	Reservas Voluntarias Lempiras	9	1,047,109.21	
	TOTAL PATRIMONIO			17,257,237.99
	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO			68,693.52
	TOTAL PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			17,325,931.51
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD/PERDIDA			18,176,456.99


 Contador Nacional de Fideicomiso
 No. 53100-8


 Jefe Nacional de Fideicomiso


 COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES DE HONDURAS
 COMANDANTES PUBLICOS DE HONORARIO
 No. 53100-8 SVS
 ALBERTO LEIVA TREJOS


 BANCO DE OCCIDENTE, S.A.
 FIDUCIARIOS



Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO				
FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA				
Estado de Resultado				
Del 01 de enero al 29 de Febrero de 2024				
CUENTA	DETALLE	NOTA	MENSUAL	ACUMULADO
	INGRESOS			
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	10	7,009.10	20,030.04
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	11	32,083.33	63,958.32
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	12	20,320.33	39,685.64
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	12	33,681.42	68,790.89
	TOTAL INGRESOS		93,094.18	192,464.89
	Menos: EGRESOS			
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	13	26,415.65	58,810.01
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	13	13,833.33	22,500.00
632.0301	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Prestamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	14	8,806.41	19,605.68
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	15	1,625.00	3,250.00
654.990102	Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento	16	8,806.41	19,605.68
	TOTAL EGRESOS		59,486.80	123,771.37
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		33,607.38	68,693.52

Contador Nacional de Fideicomiso
No. 53100-8



Jefe Nacional de Fideicomiso





Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO				
FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA				
Estado de Cambio de Patrimonio				
Del 01 al 29 de Febrero de 2024				
Detalle	Nota	Patrimonio	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de Enero de 2024		17,257,237.99	-	17,257,237.99
Movimiento de Capital Primario		-	-	-
Movimiento de Capital Complementario		-	-	-
Donaciones		-	-	-
Otras Afectaciones		-	-	-
Utilidad/Perdida del ejercicio actual			68,693.52	68,693.52
Saldo al 29 de Febrero de 2024		L17,257,237.99	L68,693.52	L. 17,325,931.51

Contador Nacional de Fideicomiso
No. 53100.8

Jefe Nacional de Fideicomiso



Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

DEPARTAMENTO FIDUCIARIO
FIDEICOMISO CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA
AGRICULTURA FAMILIAR DICTA

Estado de Flujo de Efectivo
Del 01 al 29 de Febrero de 2024



No. de Cuenta	Detalle	Movimiento
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
	Ingresos	
511.020101	Ingresos Por Depositos En cuentas Bancarias Lempiras	L 7,009.10
512.010301	Inversiones Financieras Certificados de Depósito Lempiras	L 32,083.33
513.0501	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Fiduciarios Lempiras	L 20,320.33
513.1001	Prestamos, Descuentos Y Negociaciones Préstamos Hipotecarios Lempiras	L 33,681.42
	Sub-Total	L 93,094.18
	Gastos	
621.040306.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos sobre Préstamos Lempiras	-L 26,415.65
621.040308.01	Comisiones Pagadas al Banco Fiduciario Por Rendimientos de Inversiones en Instituciones del Interior Lempiras	-L 13,833.33
632.0301	Gastos Por Operaciones Financieras Pérdidas por Estimación por Deterioro De Prestamos , Descuentos y Negociaciones Lempiras	-L 8,806.41
643.990301	Impuesto Ganancia de Capital Lempiras	-L 1,625.00
654.990102	Otras Provisiones Lempiras Provisión para Pago de Supervisión y Seguimiento	-L 8,806.41
	Sub-Total	-L 59,486.80
	Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	L 33,607.38
	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
128.010203.01	Rend. por Cobrar Certificados de Depósito C. Amort Lempiras	-L 208.34
131.0501	Prestamos Fiduciarios Vigentes Lempiras	L 180,714.14
131.1001	Préstamos Hipotecarios Vigentes Lempiras	L 88,044.83
132.1001	Prestamos Hipotecarios Atrasados Lempiras	L 55,485.23
133.0501	Prestamos Fiduciarios Vencidos Lempiras	-L 83,022.49
133.1001	Prestamos Hipotecarios Vencidos Lempiras	L 39,226.71
138.010101.01	Intereses por Cobrar Prestamos Fiduciarios Lempiras	L 2,507.55





Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

138.010103.01	Intereses por Cobrar Prestamos Hipotecarios Lempiras	L	4,472.40
139.010501	Estimacion Prestamos Vigentes Fiduciarios Lempiras	L	2,509.85
139.011001	Estimacion Prestamos Vigentes Hipotecarios Lempiras	L	3,961.25
139.021001	Estimacion Prestamos Atrasados Hipotecarios Lempiras	L	1,385.95
139.030501	Estimacion Prestamos Vencidos Fiduciarios Lempiras	L	863.45
139.031001	Estimacion Prestamos Vencidos Hipotecarios Lempiras	L	85.91
143.019902.01	Cuentas por Cobrar Cuentas por Cobros Adicouales Lempiras	L	1,261.42
	Efectivo neto usado en las actividades de inversión	L	297,287.86
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
228.020308.01	Comisiones Por Pagar Por Rendimientos de Inversiones en Certificados de Depósito Lempiras	L	4,666.66
233.020305.01	Reserva para Fondo de Pagos de Supervision y Seguimiento Lempiras	L	8,806.41
	Efectivo neto usado en las actividades de financiacion	L	13,473.07
	Aumento (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes	L	344,368.31
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Mes	L	2,311,470.80
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo Disponible al Final del Mes	L	2,655,839.11

Contador Nacional de Fideicomiso
No. 53100-8



Jefe Nacional de Fideicomiso





Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 29 DE FEBRERO DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

1. DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL INTERIOR

En esta cuenta se registran los valores que corresponden a los saldos en las cuentas de ahorros abiertas en diferentes instituciones bancarias para la administración del efectivo disponible del Fideicomiso.

TIPO DE CUENTA	NO. CUENTA	BANCO	SALDO EN BANCOS	SALDO EN CONTABILIDAD
AHORROS LPS	21-401-170146-6	BANCO DE OCCIDENTE	L. 2,655,839.11	L. 2,655,839.11

2. INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO

a) **EN CERTIFICADOS DE DEPÓSITO:** En esta cuenta se registran las inversiones en certificados de depósitos realizadas en las diferentes instituciones del Sistema Financiero Nacional.

No.	INSTITUCIÓN FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00
SUB TOTAL BANTRAB							L. 3,000,000.00
2	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	5/9/2023	7.50%	180	5/3/2024	L. 2,500,000.00
SUB TOTAL POPULAR							L. 2,500,000.00
3	DAVIENDA	PENDIENTE	31/1/2024	9.15%	360	31/1/2025	L. 2,500,000.00
SUB TOTAL DAVIENDA							L. 2,500,000.00
TOTAL INVERSIONES							L. 8,000,000.00

b) **RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES FINANCIERAS:** en esta cuenta se registran los valores por intereses provisionados registrados en el mes de enero 2024 pero que se recibirán en el mes de febrero 2024.

Descripción	Valor
Saldo mes anterior	L. 31,874.99
Menos disminución por intereses recibidos	L. 31,874.99
Más provisión intereses del mes actual	L. 32,083.33
Saldo	L. 32,083.33



3. **PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES:** En esta cuenta se manejan los préstamos de cartera fiduciaria e hipotecaria, así mismos intereses por cobrar. (Se adjunta anexo sobre estado de cartera).



Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

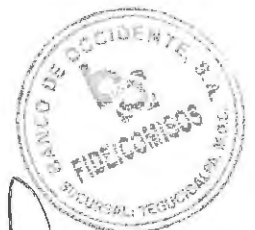
DEPARTAMENTO FIDEICOMISO

CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 29 DE FEBRERO DE 2024 (EXPRESADO EN LEMPIRAS)

- a) **Préstamos Vigentes:** En estas cuentas se registrará el importe del principal de la cartera de créditos, cuyo plazo estipulado en el contrato o título de crédito no ha vencido y no tiene amortizaciones de capital o intereses pendientes de pago.
- b) **Préstamos Atrasados:** En estas cuentas se registrará el importe del principal de la cartera de créditos, cuyo plazo estipulado en el contrato o título de crédito no ha vencido; sin embargo, su saldo presenta cuotas de capital o de intereses en mora.
- c) **Préstamos Vencidos:** En estas cuentas se registrará el importe del principal de la cartera de créditos, cuyo plazo estipulado en el contrato o título de crédito haya finalizado, o cuando la Institución lo declare vencido por incumplimientos al contrato de crédito. El traslado de saldos a este grupo se efectuará el día siguiente del vencimiento, o declaratoria de vencimiento, del crédito.
- d) **Intereses por cobrar:** En estas cuentas se contabilizarán los intereses ya devengados y no pagados por los acreditados sobre las obligaciones en la cartera de créditos y siguiendo los lineamientos de la regulación vigente aplicable.
- e) **Estimación por deterioro acumulado de préstamos, descuentos y negociaciones:** En esta cuenta se registrará la dotación efectuada para la estimación por deterioro de la cartera de créditos de conformidad al contrato de fideicomiso. Su saldo es acreedor y se presenta disminuyendo al rubro que pertenece.

La estimación de deterioro de cartera en el mes de Febrero 2024 es la siguiente:

Pagos a intereses L 24,446.70 (11.11%) Pagos a intereses L 36,535.00 (16.67%)	Estimación Deterioro de Cartera
Provisión Cuentas Incobrables	FEBRERO 2024
VIGENTE	
HIPOTECARIA	L. 3,961.25
FIDUCIARIA	L. 2,509.85
ATRASADO	
HIPOTECARIA	L. 1,385.95
VENCIDO	
FIDUCIARIA	L. 863.45
HIPOTECARIA	L. 85.91
Total	L. 8,806.41





Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 29 DE FEBRERO DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

4. CUENTAS POR COBRAR:

- a) **Cobros adicionales:** En esta cuenta se registran los beneficios que contraen con el fideicomiso, (En este caso especial se manejaran los seguros de deuda y vida pendiente de cobro a los prestatarios.
- b) **Otras cuentas por cobrar:** En esta cuenta se registran los gastos legales incurridos por concepto de préstamos en demanda que posteriormente le serán cobrados al cliente demandado.

Descripción	Monto
El 02 de junio de 2023 se registró la compra de cinco timbres del colegio de peritos mercantiles para pasar certificaciones de préstamos a demanda, de los cuales dos ya fueron cancelados.	L 225.00
El 05 de julio de 2023 se registró un valor correspondiente a trámites legales del préstamo No. 51-401-441620-9 a nombre del Sr. Raúl Antonio Damas Hernández, actualmente en demanda. Se registra por concepto de compra de auténticas y fotocopias de documentos s/recibo emitido por la abogada Ada Moreno.	L 1,060.00
El 13 de julio de 2023 se registró un valor correspondiente a trámites legales del préstamo No. 51-401-441585-2 a nombre del Sr. Lenin Manuel Rivera Fino, ambos actualmente en demanda. Se registra por concepto de compra de auténticas y fotocopias de documentos s/recibo emitido por la abogada Ada Moreno.	L 1,060.00
Total	L 2,345.00

* Débitos fueron aprobados por el beneficiario mediante nota formal DICTA-DE-181-2023.

5. OTROS ACTIVOS

- a) **Comisiones Pagadas por Anticipado:** En esta cuenta se registrarán las comisiones que el Fideicomiso haya pagado por adelantado derivado de las inversiones que mantiene en otras instituciones bancarias; los cuales deben registrarse como gastos hasta que se hayan devengado.

Se contabilizan L 1,000.00 pagados por adelantado por los rendimientos recibidos sobre las inversiones en Certificados de depósito.

Actualmente el fideicomiso no cobra comisión sobre los montos retenidos por las instituciones emisoras de dichos Certificados, no obstante, el nuevo sistema implementado por el Fiduciario para el cobro automático de las comisiones por los momentos no puede aplicar dicha excepción, razón por la cual realiza los cobros completos. Por



Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 29 DE FEBRERO DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

tal motivo se irán acumulando dichos valores para ser devengados y llevados como gasto en próximos cobros de comisión sobre los rendimientos recibidos del Certificado No. 31-101-013617-8 emitido por Banco de los Trabajadores, S.A.

6. **OBLIGACIONES FINANCIERAS:** En esta cuenta se registran las comisiones por pagar por rendimiento de Inversiones en Certificados de Depósito.
7. **CUENTAS POR PAGAR:** En esta cuenta se registran las obligaciones que adquiere el fideicomiso, en este caso especial se manejarán reservas para fondos de pagos de supervisión y seguimiento.

FEBRERO 2024	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 9%)
L 24,446.70	L 24,446.70
11.11%	
L. 2,716.03	L. 2,716.03

FEBRERO 2024	
(1%) Supervisión de Créditos Otorgados	Total de Intereses (Préstamos con tasa 6%)
L 36,535.00	L 36,535.00
16.67%	
L. 6,090.38	L. 6,090.38
Total	L 8,806.41



8. **CAPITAL PRIMARIO:** En esta cuenta se registra el aporte patrimonial inicial más todos los aportes que efectuó el fideicomitente y el ajuste cambiario que se presente ya sea pérdida o ganancia para en patrimonio fideicomitado.
9. **CAPITAL COMPLEMENTARIO:**
 - a) **Reservas de capital:** Registra los valores que por mandato expreso del fideicomitente o representante legal del mismo se han separado de las utilidades netas del ejercicio con el propósito de cumplir con disposiciones legales, estatutarias y para otros fines específicos.

Durante el mes de diciembre de 2023 se llevó a cabo el ajuste contable para el registro del saldo del Fondo Revolvente al cierre del año 2022, en cumplimiento con la cláusula XI, inciso d) del Convenio Interinstitucional SAG-DICTA – Banco de Occidente, S.A.



Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 29 DE FEBRERO DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

	AFECTACIÓN CONTABLE	MOTIVO	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
Saldo al 30/11/2023	324.0201	Pérdida acum. Años anteriores	L. -455,858.65		L. -455,858.65
Utilidades acum. del Convenio anterior al 30/09/2022	324.0101	Valor se había capitalizado en la cuenta 311.0101, siendo lo correcto su registro como reserva del Fondo Revolvente		L. 1,634,952.83	L. 1,179,094.18
Reserva Para pago de Supervisión y seguimiento al 30/12/2022	324.0101	Con la operativa anterior el valor se había disminuido del capital primario cuenta 311.0101, siendo lo correcto su registro como gasto por reserva para fondo de Supervisión y Seguimiento	L. 738,593.41		L. 440,500.77
Saldo Reserva Fondo Revolvente al 31/12/2022					L. 440,500.77
(+) Resultado del ejercicio 2023					L. 606,608.44
Saldo Reserva Fondo Revolvente al 31/12/2023					L. 1,047,109.21

Los L 108,274.45 registrados en la cuenta 233.020303.01 "Reserva para fondo Revolvente del Proyecto" al 30/11/2023 fueron devueltos al capital cuenta 311.0101 para corregir la operativa anterior.

10. RENDIMIENTOS SOBRE DISPONIBILIDADES: En esta cuenta se registran los intereses recibidos en las cuentas de Ahorros en moneda nacional.





Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 29 DE FEBRERO DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

11. RENDIMIENTOS DEVENGADOS INVERSIONES FINANCIERAS A COSTO AMORTIZADO: En esta cuenta se registran los intereses recibidos de las Inversiones en Certificados de Depósitos, en moneda nacional.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Provision de Intereses por Cobrar sobre Inversiones - Febrero 2024			
								No. DIAS PROVISIONADOS	INTERESES DEVENGADOS	RETENCIÓN DE IMPUESTO (10%)	INTERESES RECIBIDOS
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/05/2023	6.50%	360	30/05/2024	L. 3,000,000.00	0	L. -	L. -	L. -
2	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	05/09/2023	7.50%	180	05/03/2024	L. 2,500,000.00	25	L. 13,020.83	L. -	L. 13,020.83
2	DAVIENDA	2011749111	31/01/2024	9.15%	360	31/01/2025	L. 2,500,000.00	30	L. 19,062.50	L. -	L. 19,062.50
SUB TOTAL							L. 8,000,000.00		L. 32,083.33	L. -	L. 32,083.33
TOTAL INVERSIONES							L. 8,000,000.00				

12. RENDIMIENTOS SOBRE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES: A partir de octubre de 2023 en esta cuenta se registran los rendimientos devengados por abonos a préstamos e intereses por cobrar sobre la Cartera Prestamos administrada. (Se adjunta anexo sobre rendimiento obtenido sobre cartera).

13. COMISIONES: En esta cuenta se registran los valores pagados al fiduciario por la administración del fideicomiso,

- Por Servicios de Fideicomiso y Administración: Rendimientos sobre préstamos (Ver anexo abonos a préstamos).
- Por Servicios de Fideicomiso y Administración: Este mes se registró comisiones pagadas al banco por los Rendimientos de las Inversiones en CD.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	Total Comisión Fiduciaria Ganada en Febrero 2024
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/05/2023	6.50%	360	30/05/2024	L. 3,000,000.00	L. 4,500.00
2	BANCO POPULAR	31-101-002034-6	05/09/2023	7.50%	180	05/03/2024	L. 2,500,000.00	L. 4,166.67
3	DAVIENDA	2011749111	31/01/2024	9.15%	360	31/01/2025	L. 2,500,000.00	L. 500.00
SUB TOTAL							L. 8,000,000.00	L. 9,166.67
TOTAL INVERSIONES							L. 8,000,000.00	

14. PÉRDIDAS POR ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS: En esta cuenta se registra las disminuciones de valor de los activos financieros, originadas por deterioro o estimaciones por requerimientos normativos. En el caso de la cartera crediticia, se registran los cargos por las estimaciones genéricas y específicas de conformidad con las disposiciones emitidas en los contratos de Fideicomisos.






Banco de Occidente, S.A.

Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana.

DEPARTAMENTO FIDEICOMISO
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 29 DE FEBRERO DE 2024
(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

15. **GASTO POR IMPUESTO GANANCIA A CAPITAL:** En esta cuenta se registra el valor del 10% de retención por concepto de impuesto de ganancia a capital por intereses de inversiones realizadas en otras instituciones financieras.

No.	INSTITUCION FINANCIERA	No. DE CERTIFICADO	FECHA APERTURA	TASA DE INTERÉS (ANUAL)	PLAZO (DÍAS)	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INVERSIÓN	RETENCIÓN DE IMPUESTO (10%)
1	BANTRAB	31-101-013617-8	30/5/2023	6.50%	360	30/5/2024	L. 3,000,000.00	L. 1,625.00

16. **GASTOS POR PROVISIONES:** Las cuentas de este rubro representan el importe de gastos por provisiones la reserva para pagos de Supervisión y Seguimiento durante al año 2024.

	MONTO
PROVISIÓN AL 29 FEBRERO 2024	L 8,806.41
Total	L 8,806.40



BANCO DE OCCIDENTE, S.A.
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
REPORTE DE INTERESES POR COBRAR AL 29 DE FEBRERO 2024



PRÉSTAMO	PRESTATARIO	FIDEICOMISO	GARANTÍA	ESTATUS	MONTO OTORGADO	CARTERA NORMAL	INTERESES POR COBRAR	MONTO VENCIDO	TASA %	DIAS MORA	CUOTAS EN MORA
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER IS	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 350,000.00	L 34,999.24	L 668.19	L -	9	0	0
51-401-440539-7	ALVARADO ROMERO MIGUEL AN	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 500,000.00	L 149,890.54	L 337.25	L -	9	0	0
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVAN	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 300,000.00	L 46,217.85	L 520.21	L -	9	0	0
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 250,000.00	L 99,999.95	L 300.00	L -	9	0	0
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 5,601.28	L 99.95	L -	9	0	0
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMAND	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 300,000.00	L 150,000.00	L 1,312.50	L -	9	0	0
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 130,000.00	L 23,931.70	L 300.16	L 2,265.05	9	74	1
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FR	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 300,000.00	L 150,000.00	L 337.50	L -	9	0	0
51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 80,000.00	L 39,999.02	L 73.33	L -	6	0	0
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 50,000.00	L 955.38	L -	6	0	0
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 80,000.00	L 40,000.00	L 334.01	L -	6	0	0
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 50,000.00	L 66.67	L -	6	0	0
51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 180,000.00	L 120,000.00	L 220.44	L -	6	0	0
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 500,000.00	L 399,095.00	L 997.74	L -	6	0	0
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 360,000.00	L 322,610.67	L 806.65	L 5,289.62	6	13	1
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 49,960.20	L 352.54	L -	6	0	0
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 90,000.00	L 75,371.13	L 87.95	L 7,368.69	6	1	1
51-401-503085-7	TEJADA DUBON JOSE DAVID	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 74,999.88	L 287.71	L -	6	0	0
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FER	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 400,000.00	L 360,000.00	L 480.00	L -	6	0	0
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 74,699.67	L 611.25	L -	6	0	0
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 500,000.00	L 449,910.52	L 1,649.67	L -	6	0	0
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 80,000.00	L 60,000.00	L 220.00	L -	6	0	0
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULLIO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 250,000.00	L 218,750.00	L 583.33	L -	6	0	0
51-401-513855-3	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDG	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 99,967.04	L 1,251.20	L -	6	0	0
51-401-518078-1	VELASQUEZ SALINAS JUAN AN	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 96,086.61	L 32.03	L -	6	0	0
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAV	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 74,982.72	L 25.00	L -	6	0	0
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HU	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 50,000.00	L 37,500.00	L 12.50	L -	6	0	0
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR A	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 500,000.00	L 499,998.54	L 2,083.33	L -	6	0	0
51-401-522518-2	VARELA FONSECA.ORBIN OMAR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 99,983.16	L 316.61	L -	6	0	0
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARIC	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 93,000.00	L 62.00	L -	6	0	0
51-401-522525-7	ARGEÑAL ORTEZ PEDRO MEDAR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 99,583.86	L 132.78	L -	6	0	0
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 100,000.00	L 316.67	L -	6	0	0
51-401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXIMILIA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 75,482.91	L 239.03	L -	6	0	0
51-401-522620-8	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 100,000.00	L 266.67	L -	6	0	0
51-401-522720-8	MARTINEZ DARIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 99,816.99	L 382.63	L -	6	0	0
51-401-528545-2	GUTIERREZ CASTILLO JORGE	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 100,000.00	L 133.33	L -	6	0	0
51-401-528568-4	IRIAS POSSO CARLOS DANILO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 94,461.74	L 346.36	L -	6	0	0
51-401-528725-4	MEJIA GONZALES ALVA NORA	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 99,883.33	L 299.65	L -	6	0	0
51-401-528815-5	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAV	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 500,000.00	L 500,000.00	L 1,500.00	L -	6	0	0
51-401-528974-2	GUTIERREZ MAIRENA PAULA S	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 70,000.00	L 70,000.00	L 373.33	L -	6	0	0
51-401-529110-7	ORELLANA AYALA REINALDO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 100,000.00	L 250.00	L -	6	0	0

BANCO DE OCCIDENTE, S.A.
CONVENIO APOYO A LA TECNIFICACION DE LA AGRICULTURA FAMILIAR DICTA
REPORTE DE INTERESES POR COBRAR AL 29 DE FEBRERO 2024



PRÉSTAMO	PRESTATARIO	FIDEICOMISO	GARANTÍA	ESTATUS	MONTO OTORGADO	CARTERA NORMAL	INTERESES POR COBRAR		MONTO VENCIDO	TASA %	DIAS MORA	
							L				MORA	MORA
51-401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 100,000.00	L 217.16	L -	L -	6	0	0
51-401-529439-6	FERNANDEZ RIVERA MARBY	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VIGENTE	L 100,000.00	L 99,983.33	L 216.63	L -	L -	6	0	0
51-401-531091-0	IRAHETA RIVERA EDGARDO MA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 500,000.00	L 500,000.00	L 666.67	L -	L -	6	0	0
51-401-531586-0	GUILLEN SOLER SERGIO JONA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VIGENTE	L 140,000.00	L 140,000.00	L 256.67	L -	L -	6	0	0
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	L 50,000.00	L 49,999.60	L 24,539.10	L 49,999.60	L 49,999.60	9	3310	2
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY G	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 55,000.00	L 54,336.02	L 7,019.73	L 54,336.02	L 54,336.02	9	1259	1
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	L 150,000.00	L 107,372.84	L 995.42	L 107,372.84	L 107,372.84	9	684	3
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 80,000.00	L 60,000.00	L 18,710.14	L 60,000.00	L 60,000.00	9	892	3
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONS	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 80,000.00	L 40,000.00	L 156.12	L 40,000.00	L 40,000.00	9	1010	2
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FE	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 50,000.00	L 50,000.00	L 12,033.89	L 50,000.00	L 50,000.00	9	1230	1
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 80,000.00	L 39,843.78	L 5,353.76	L 39,843.78	L 39,843.78	9	510	2
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 100,000.00	L 100,000.00	L 31,624.04	L 100,000.00	L 100,000.00	9	915	4
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 100,000.00	L 100,000.00	L 31,692.59	L 100,000.00	L 100,000.00	9	919	4
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 52,000.00	L 49,140.20	L 6,625.16	L 49,140.20	L 49,140.20	9	812	1
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBE	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 57,000.00	L 51,722.93	L 12,186.48	L 51,722.93	L 51,722.93	9	797	1
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 100,000.00	L 97,994.63	L 18,706.56	L 97,994.63	L 97,994.63	9	778	4
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI Y	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 30,000.00	L 9,029.95	L 1,186.08	L 9,029.95	L 9,029.95	9	573	1
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVA	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	L 100,000.00	L 30,991.14	L 116.22	L 30,991.14	L 30,991.14	9	294	2
51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERAN	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 100,000.00	L 43,036.26	L 402.73	L 43,036.26	L 43,036.26	6	113	1
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTU	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	L 100,000.00	L 100,000.00	L 1,188.89	L 100,000.00	L 100,000.00	6	53	1
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 80,000.00	L 79,868.00	L 2,249.62	L 79,868.00	L 79,868.00	6	53	1
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTON	CONVENIO SAG-DICTA	FIDUCIARIA	VENCIDO	L 100,000.00	L 99,932.66	L 133.56	L 99,932.66	L 99,932.66	6	4	1
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPES	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	VENCIDO	L 80,000.00	L 79,999.50	L 113,496.00	L -	L -	12	0	0
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	L 350,000.00	L 283,985.49	L 851.96	L 143,985.49	L 143,985.49	9	882	5
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	L 130,000.00	L 79,618.59	L 497.94	L 57,951.89	L 57,951.89	9	512	3
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN AN	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	L 300,000.00	L 120,302.80	L 60.15	L 302.80	L 302.80	9	104	1
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	CONVENIO SAG-DICTA	HIPOTECARIA	ATRASADO	L 300,000.00	L 243,223.29	L 13,798.44	L 63,223.29	L 63,223.29	9	436	3
68						L 8,297,164.56	L 324,607.26					

DICTA FEBRERO 2024										
FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE DEL CLIENTE	ESTATUS PRESTAMO	GARANTIA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISION
1/2/2024	514014289822	HENRY ALONSO RIVERA DUARTE	VENCIDO	FIDUCIARIA	L. -	L. 2,000.00	L. -	L. -	L. 2,000.00	L. 666.60
2/2/2024	514014264796	ARRIAGA GOMEZ LEONEL ARMANDO	CANCELADO	FIDUCIARIA	L. 16,910.17	L. 1,004.15	L. 217.66	L. 340.00	L. 18,471.98	L. 407.23
5/2/2024	514014581621	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISCO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 3,101.91	L. 421.03	L. 1.90	L. -	L. 3,524.84	L. 140.96
6/2/2024	514014434748	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	ATRASADO	HIPOTECARIA	L. 23,691.60	L. 1,113.36	L. 195.04	L. -	L. 25,000.00	L. 436.09
8/2/2024	514014289822	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	VENCIDO	FIDUCIARIA	L. -	L. 2,500.00	L. -	L. -	L. 2,500.00	L. 833.25
12/2/2024	514014405397	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 44,684.28	L. 1,266.19	L. 49.53	L. -	L. 46,000.00	L. 438.53
12/2/2024	514014430862	AGUILAR EUCEDA RENIERY	ATRASADO	HIPOTECARIA	L. 54.78	L. 1,690.99	L. 754.23	L. -	L. 2,500.00	L. 814.99
16/2/2024	514014672523	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	VENCIDO	HIPOTECARIA	L. 39,226.71	L. 632.85	L. 140.44	L. -	L. 40,000.00	L. 257.74
16/2/2024	514014289822	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	VENCIDO	FIDUCIARIA	L. -	L. 844.63	L. 1,205.37	L. -	L. 2,050.00	L. 683.27
19/2/2024	514014430862	AGUILAR EUCEDA RENIERY	ATRASADO	HIPOTECARIA	L. 1,942.77	L. 500.48	L. 56.75	L. -	L. 2,500.00	L. 185.72
19/2/2024	514014458591	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 0.05	L. 675.95	L. -	L. -	L. 676.00	L. 225.29
22/2/2024	514014405397	ALVARADO ROMERO MIGUEL ANGEL	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 374.73	L. -	L. -	L. 374.73	L. 124.90
22/2/2024	514014581621	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISCO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 637.50	L. -	L. -	L. 637.50	L. 212.48
29/2/2024	514014460742	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	ATRASADO	HIPOTECARIA	L. 29,796.08	L. 7,991.12	L. 172.80	L. 2,040.00	L. 40,000.00	L. 2,721.03
					L159,408.35	L21,652.98	L2,793.72	L2,380.00	L186,235.05	L8,148.08

DICTA FEBRERO 2024 (NUEVA CARTERA)

FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE DEL CLIENTE	ESTATUS DE PRESTAMO	GARANTÍA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISIÓN	TASA
6/2/2024	514015222497	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 0.88	L. 2,501.12	L. -	L. -	L. 2,502.00	L. 1,250.56	6.00%
8/2/2024	514015030857	TEJADA DUBON JOSE DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 1,231.46	L. -	L. -	L. 1,231.46	L. 615.73	6.00%
8/2/2024	514015227208	MARTINEZ DARIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 548.99	L. -	L. -	L. 548.99	L. 274.50	6.00%
9/2/2024	514015285684	IRIAS POSSO CARLOS DANILO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 4,505.01	L. 494.99	L. -	L. -	L. 5,000.00	L. 247.50	6.00%
9/2/2024	514015084531	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 1,799.64	L. -	L. -	L. 1,799.64	L. 899.82	6.00%
9/2/2024	514015089176	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 753.09	L. -	L. -	L. 753.09	L. 376.55	6.00%
12/2/2024	514015225547	MURILLO MIDENCE MAXIMILIANO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 24,466.93	L. 533.07	L. -	L. -	L. 25,000.00	L. 266.54	6.00%
12/2/2024	514015225380	VARELA MARADIAGA BRENDA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.08	L. -	L. -	L. 500.08	L. 250.04	6.00%
13/2/2024	514015225182	VARELA FONSECA.ORBIN OMAR	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
13/2/2024	514015287254	MEJIA GONZALES ALVA NORA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 649.44	L. -	L. -	L. 649.44	L. 324.72	6.00%
13/2/2024	514015288155	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 2,500.77	L. -	L. -	L. 2,500.77	L. 1,250.39	6.00%
15/2/2024	514015137603	RAMIREZ VELIZ MARCO TULIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 31,250.00	L. 3,135.77	L. 60.77	L. -	L. 34,446.54	L. 1,598.27	6.00%
15/2/2024	514015226208	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 416.79	L. -	L. -	L. 416.79	L. 208.40	6.00%
16/2/2024	514014933368	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. 9,007.71	L. 1,492.29	L. -	L. -	L. 10,500.00	L. 746.15	6.00%
16/2/2024	514014932442	GUERRA SERGIO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 1,995.48	L. -	L. -	L. 1,995.48	L. 997.74	6.00%
16/2/2024	514015291107	ORELLANA AYALA REINALDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.16	L. -	L. -	L. 500.16	L. 250.08	6.00%
18/2/2024	514015294396	FERNANDEZ RIVERA MARBY	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 16.67	L. 483.33	L. -	L. -	L. 500.00	L. 241.67	6.00%
20/2/2024	514014926615	TORRES PAZ OSCAR RUVI	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 353.84	L. -	L. -	L. 353.84	L. 176.92	6.00%
20/2/2024	514014931079	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 902.47	L. -	L. -	L. 902.47	L. 451.24	6.00%
20/2/2024	514015315860	GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 934.58	L. -	L. -	L. 934.58	L. 467.29	6.00%

DICTA FEBRERO 2024 (NUEVA CARTERA)

FECHA	PRÉSTAMO	NOMBRE DEL CLIENTE	ESTATUS DE PRESTAMO	GARANTÍA	CAPITAL	INTERESES	MORA	COBROS ADIC.	TOTAL ABONO	COMISIÓN	TASA
23/2/2024	514015182989	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 383.25	L. -	L. 116.75	L. 500.00	L. 191.63	6.00%
23/2/2024	514014931046	GUARDADO ALVARADO QUIRIO JOEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 300.32	L. -	L. -	L. 300.32	L. 150.16	6.00%
23/2/2024	514015031386	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	VIGENTE	HIPQTECARIA	L. -	L. 2,883.51	L. -	L. -	L. 2,883.51	L. 1,441.76	6.00%
23/2/2024	514015138553	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 1,000.00	L. -	L. -	L. 1,000.00	L. 500.00	6.00%
23/2/2024	514015225257	ARGEÑAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 565.01	L. -	L. -	L. 565.01	L. 282.51	6.00%
23/2/2024	514015285452	GUTIERREZ CASTILLO JORGE ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 1,250.00	L. -	L. -	L. 1,250.00	L. 625.00	6.00%
23/2/2024	514015293180	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS ANDRES	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 500.00	L. -	L. -	L. 500.00	L. 250.00	6.00%
23/2/2024	514015310910	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUEO	VIGENTE	HIPOTECARIA	L. -	L. 4,175.00	L. -	L. -	L. 4,175.00	L. 2,087.50	6.00%
24/2/2024	514014941492	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 7,328.87	L. 745.96	L. 10.17	L. -	L. 8,085.00	L. 378.07	6.00%
27/2/2024	514015225208	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 7,000.00	L. 752.24	L. -	L. -	L. 7,752.24	L. 376.12	6.00%
29/2/2024	514015183427	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 24,966.95	L. 533.05	L. -	L. -	L. 25,500.00	L. 266.53	6.00%
29/2/2024	514015183948	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. 12,497.05	L. 233.32	L. -	L. -	L. 12,730.37	L. 116.66	6.00%
29/2/2024	514015180781	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	VIGENTE	FIDUCIARIA	L. -	L. 915.04	L. -	L. -	L. 915.04	L. 457.52	6.00%
					L121,040.07	L36,464.06	L70.94	L116.75	L157,691.82	L18,267.57	

No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
Total Sub-Pro. =>	1 BENEFICIARIOS PORCINO	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
51-401-333949-4	EMPRESA ASOCIATIVA CAMPESINA DE	79,999.50	113,496.00	.00	1,324.31	.00	.00	.00	.00	194,819.81
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	49,140.20	6,596.85	28.31	2,235.17	.00	.00	.00	.00	58,000.53
Total Sub-Pro. =>	2 PRESTAMOS CRA	129,139.70	120,092.85	28.31	3,559.48	.00	.00	.00	.00	252,820.34
51-401-317082-6	GUARDADO RAMIREZ EMETERIO	49,999.60	24,384.74	154.36	7,871.41	.00	.00	.00	.00	82,410.11
51-401-418208-5	SARMIENTO ANTUNEZ OVER ISAIN	34,999.24	650.37	17.82	.00	.00	.00	.00	.00	35,667.43
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	107,372.84	402.65	592.77	220.71	.00	.00	.00	.00	108,588.97
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	60,000.00	18,307.72	402.42	2,415.12	.00	.00	.00	.00	81,125.26
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	40,000.00	.00	156.12	875.81	.00	.00	.00	.00	41,031.93
51-401-420583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAND	39,843.78	5,032.01	321.75	927.43	.00	.00	.00	.00	46,124.97
51-401-440539-7	ALVERADO ROMERO MIGUEL ANGEL	149,890.54	.00	337.25	.00	.00	.00	.00	.00	150,227.79
51-401-440765-2	JIMENEZ FLORES JOSE JOVANI	46,217.85	496.85	23.36	.00	.00	.00	.00	.00	46,738.06
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	100,000.00	31,187.36	436.68	3,627.14	.00	.00	.00	.00	135,251.18
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	100,000.00	31,121.83	570.76	3,811.47	.00	.00	.00	.00	135,504.06
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA REMIERY	283,985.49	.00	851.96	96.00	.00	.00	.00	.00	284,933.45
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	79,618.59	437.90	60.04	80.49	.00	.00	.00	.00	80,197.02
51-401-445859-1	MADRID MADRID SALVADOR RAMON	99,999.95	.00	300.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,299.95
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	120,302.80	.00	60.15	.04	.00	.00	.00	.00	120,362.99
51-401-452859-0	PINEDA CASTELLON NAHUM GABRIEL	5,601.28	88.57	11.38	.00	.00	.00	.00	.00	5,701.23
51-401-455450-2	MEJIA FORTIN OSCAR ARMANDO	150,000.00	.00	1,312.50	.00	.00	.00	.00	.00	151,312.50
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	23,931.70	209.63	90.53	6.29	.00	.00	.00	.00	24,238.15
51-401-458162-1	PAGOADA VELASQUEZ HUGO FRANCISC	150,000.00	.00	337.50	.00	.00	.00	.00	.00	150,337.50
51-401-469119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIEL	97,994.63	17,944.12	762.44	2,741.72	.00	.00	.00	.00	119,442.91
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUELI	9,029.95	1,183.48	2.60	248.76	.00	.00	.00	.00	10,464.79
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	30,991.14	.00	116.22	25.82	.00	.00	.00	.00	31,133.18
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	243,223.29	12,702.09	1,096.35	536.23	.00	.00	.00	.00	257,557.96
Total Sub-Pro. =>	22 PRESTAMOS QUESERIAS	2,023,002.67	144,149.32	8,014.96	23,484.44	.00	.00	.00	.00	2,198,651.39
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERICO	50,000.00	11,594.02	439.87	3,458.69	.00	.00	.00	.00	65,492.58
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	51,722.93	11,943.61	242.87	2,311.87	.00	.00	.00	.00	66,221.28
Total Sub-Pro. =>	2 PRODUCCION SEMILLA DE P	101,722.93	23,537.63	682.74	5,770.56	.00	.00	.00	.00	131,713.86
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIEL	54,336.02	6,605.85	413.88	1,472.76	.00	.00	.00	.00	62,828.51
Total Sub-Pro. =>	PRODUCCION DE TILAPIA	54,336.02	6,605.85	413.88	1,472.76	.00	.00	.00	.00	62,828.51
Total Proyecto =>	27	2,308,201.32	294,385.65	9,139.89	34,287.24	.00	.00	.00	.00	2,646,014.10
Total =====>>>>	27	2,308,201.32	294,385.65	9,139.89	34,287.24	.00	.00	.00	.00	2,646,014.10

No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
TEC.AGRICULTURA FAMILIAR DICTA										
51-401-513855-3	VASQUEZ PADILLA ORVIN EDGARDO	99,967.04	912.93	338.27	.00	.00	.00	.00	.00	101,218.24
Total Sub-Pro. => 2 CRA 2		99,967.04	912.93	338.27	.00	.00	.00	.00	.00	101,218.24

51-401-493107-9	MERCADO RAMOS RAMON OMAR	120,000.00	.00	220.44	.00	.00	.00	.00	.00	120,220.44
51-401-493244-2	GUERRA SERGIO	399,095.00	.00	997.74	.00	.00	.00	.00	.00	400,092.74
51-401-503138-6	AGUILERA FLORES JAIRO FERNANDO	360,000.00	.00	480.00	.00	.00	.00	.00	.00	360,480.00
51-401-508263-0	MARTINEZ ARGUETA GERARDO ALFRED	74,699.67	361.05	250.20	.00	.00	.00	.00	.00	75,310.92
51-401-508453-1	CUELLAR PACHECO VICTOR RAMON	449,910.52	.00	1,649.67	.00	.00	.00	.00	.00	451,560.19
51-401-508917-6	CROZIER DAMAS JUAN RAMON	60,000.00	.00	220.00	.00	.00	.00	.00	.00	60,220.00
51-401-518342-7	ENAMORADO LOPEZ ANGEL DAVID	74,982.72	.00	25.00	.00	.00	.00	.00	.00	75,007.72
51-401-518394-8	MEJIA HERNANDEZ CARLOS HUMBERTO	37,500.00	.00	12.50	.00	.00	.00	.00	.00	37,512.50
51-401-522249-7	MARTINEZ CHACON AMILCAR ANTONIO	499,998.54	.00	2,083.33	.00	.00	.00	.00	.00	502,081.87
51-401-528545-2	GUTIERREZ CASTILLO JORGE ANTONI	100,000.00	.00	133.33	.00	.00	.00	.00	.00	100,133.33
51-401-528568-4	IRIAS POSSO CARLOS DANILLO	94,461.74	.00	346.36	.00	.00	.00	.00	.00	94,808.10
51-401-528815-5	ACOSTA JIMENEZ CARLOS DAVID	500,000.00	.00	1,500.00	.00	.00	.00	.00	.00	501,500.00
51-401-528974-2	GUTIERREZ MAIRENA PAULA SUYAPA	70,000.00	.00	373.33	.00	.00	.00	.00	.00	70,373.33
51-401-529439-6	FERNANDEZ RIVERA MARBY	99,983.33	.00	216.63	.00	.00	.00	.00	.00	100,199.96
51-401-531091-0	IRAHETA RIVERA EDGARDO MARDOQUE	500,000.00	.00	666.67	.00	.00	.00	.00	.00	500,666.67
51-401-531586-0	GUILLEN SOLER SERGIO JONATAN	140,000.00	.00	256.67	.00	.00	.00	.00	.00	140,256.67
Total Sub-Pro. => 16 Queserías 2		3,580,631.52	361.05	9,431.87	.00	.00	.00	.00	.00	3,590,424.44

51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	43,036.26	251.22	151.51	133.89	.00	.00	.00	.00	43,572.88
51-401-492786-2	IRIAS UCLES ENA ZULEMA	40,000.00	193.33	140.68	.00	.00	.00	.00	.00	40,334.01
51-401-522620-8	LOPEZ CACERES ANA JUDITH	100,000.00	.00	266.67	.00	.00	.00	.00	.00	100,266.67
51-401-529110-7	ORELLANA AYALA REINALDO	100,000.00	.00	250.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,250.00
Total Sub-Pro. => 4 PRODUCCIÓN ACUÍCOLA 2		283,036.26	444.55	808.86	133.89	.00	.00	.00	.00	284,423.56

51-401-518078-1	VELASQUEZ SALINAS JUAN ANGEL	96,086.61	.00	32.03	.00	.00	.00	.00	.00	96,118.64
Total Sub-Pro. => 1 PRODUCCIÓN DE SEMILLAS		96,086.61	.00	32.03	.00	.00	.00	.00	.00	96,118.64

51-401-492661-5	TORRES PAZ OSCAR RUVI	39,999.02	.00	73.33	.00	.00	.00	.00	.00	40,072.35
51-401-492665-6	DUBON LOPEZ ANGEL RAMON	50,000.00	767.58	187.80	.00	.00	.00	.00	.00	50,955.38
51-401-493104-6	GUARDADO ALVARADO QUIRID JOEL	50,000.00	.00	66.67	.00	.00	.00	.00	.00	50,066.67
51-401-494100-5	ROMERO DUBON ERIKA LUCIA	49,960.20	335.65	16.89	.00	.00	.00	.00	.00	50,312.74
51-401-503085-7	TRJADA DUBON JOSE DAVID	74,999.88	75.00	212.71	.00	.00	.00	.00	.00	75,287.59
51-401-513760-3	RAMIREZ VELIZ MARCO TULLIO	218,750.00	.00	593.33	.00	.00	.00	.00	.00	219,333.33
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	100,000.00	835.00	353.89	283.65	.00	.00	.00	.00	101,472.54
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	79,868.00	1,962.44	287.18	226.55	.00	.00	.00	.00	82,344.17
51-401-518298-9	ROMERO DUBON GERMAN ANTONIO	99,932.66	116.85	16.71	11.11	.00	.00	.00	.00	100,077.33
51-401-522518-2	VARELA FONSECA.ORBIN OMAR	99,983.16	.00	316.61	.00	.00	.00	.00	.00	100,299.77
51-401-522520-8	RAMOS MEJIA ANTONIA MARICELA	93,000.00	.00	62.00	.00	.00	.00	.00	.00	93,062.00
51-401-522525-7	ARGENAL ORTEZ PEDRO MEDARDO	99,583.86	.00	132.78	.00	.00	.00	.00	.00	99,716.64
51-401-522538-0	VARELA MARADIAGA BRENDA	100,000.00	.00	316.67	.00	.00	.00	.00	.00	100,316.67
51-401-522554-7	MURILLO MIDENCE MAXWILLIANO	75,482.91	.00	239.03	.00	.00	.00	.00	.00	75,721.94
51-401-522720-8	MARTINEZ DARIO	99,816.99	.00	382.63	.00	.00	.00	.00	.00	100,199.62
51-401-528725-4	MEJIA GONZALES ALVA NOBA	99,883.33	.00	299.65	.00	.00	.00	.00	.00	100,182.98
51-401-529318-0	RODRIGUEZ ALVARENGA CARLOS ANDR	100,000.00	.08	217.08	.00	.00	.00	.00	.00	100,217.16
Total Sub-Pro. => 17 PROD. PIE DE CRIA Y ENC		1,531,260.01	4,092.60	3,764.96	521.31	.00	.00	.00	.00	1,539,638.88

51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	322,610.67	53.77	752.88	4.11	.00	.00	.00	.00	323,421.43
51-401-494149-2	VALLE GARAY JOSE ANTONIO	75,371.13	62.81	25.14	.92	.00	.00	.00	.00	75,459.90

Sistema: Cartera
 Empresa: CARTERA DE FIDELCOMISO
 Agencia : SUC.FEGUCIGALPA, (OPT.PPAL)
 Programa: CARPE839

Prestamos en Fideicomisos, Saldos al : 29/02/2024
 Tipo Financiamiento : Fideicomisos
 Descripción Moneda: LEMPIRA

Página: 2
 Fecha.: 1/03/24
 Hora.: 9:35:49

No. Crédito	Nombre del Cliente	Saldo Actual	Intereses Capitalizados	Intereses Por Cobrar	Intereses Moratorios	Intereses Corrientes	Intereses No Provis	Intereses x Anticipado	Redescuento Corriente	Total Deuda Cliente
Total Sub-Pro. ->	1 PRODUCCIÓN DE FRUTALES	397,981.80	116.58	778.02	4.93	.00	.00	.00	.00	398,881.33
Total Proyecto =>	41	5,988,963.24	5,927.71	15,154.01	660.13	.00	.00	.00	.00	6,010,705.09
Total =====>>>>>	41	5,988,963.24	5,927.71	15,154.01	660.13	.00	.00	.00	.00	6,010,705.09

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha	Tasa	Antigüedad de la mora en días							Capital	Intereses	N° Cuotas	
				Ult.Pag. Contr.	01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360				361 y Mas
Garantía.: CARTERA DE FIDETICOMISO														
51-401-317082-6	CUARDADO RAMIREZ EMETERIO	24/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,999.60	49,999.60	24,539.10	2
51-401-424654-6	SANCHEZ MALDONADO HILSY GABRIE	24/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	54,336.02	54,336.02	7,019.73	1
51-401-424685-0	VASQUEZ CRUZ SELSO RAMON	24/01/2024	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	37,500.00	69,872.84	107,372.84	995.42	3
51-401-428870-7	MARTINEZ CASTILLO VICTOR MANUEL	10/03/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	60,000.00	60,000.00	18,710.14	3
51-401-428982-2	RIVERA DUARTE HENRY ALONSO	16/02/2024	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	40,000.00	40,000.00	156.12	2
51-401-430573-3	JUAREZ ARRIAGA MILTHON FEDERIC	18/12/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00	50,000.00	12,033.89	1
51-401-430583-2	MARTINEZ CASTILLO HECTOR ORLAN	11/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	20,000.00	19,843.78	39,843.78	5,353.76	2
51-401-441585-2	RIVERA FINO LENIN MANUEL	19/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	31,624.04	4
51-401-441620-9	DAMAS HERNANDEZ RAUL ANTONIO	17/02/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	100,000.00	31,692.59	4
51-401-443086-2	AGUILAR EUCEDA RENIERY	19/02/2024	9	.00	.00	.00	.00	.00	35,000.00	35,000.00	73,985.49	143,985.49	851.96	5
51-401-443474-8	NUÑEZ MEJIA DELCY ARACELI	06/02/2024	9	.00	.00	.00	.00	.00	21,666.66	21,666.66	14,618.57	57,951.89	497.94	3
51-401-446074-2	IRAHETA RIVERA JOAQUIN ANTONIO	29/02/2024	9	.00	.00	.00	302.80	.00	.00	.00	.00	302.80	60.15	1
51-401-450162-1	LOPEZ LOPEZ ATILIO	18/05/2023	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	49,140.20	49,140.20	6,625.16	1
51-401-450867-0	MENDEZ SANTOS WILSON ROBERTO	30/10/2021	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	51,722.93	51,722.93	12,186.48	1
51-401-457867-9	GRADIZ ARDON HECTOR ANIBAL	11/01/2024	9	.00	.00	2,265.05	.00	.00	.00	.00	.00	2,265.05	300.16	1
51-401-459119-2	VELASQUEZ CILIEZAR ARNOLD ARIE	11/04/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00	72,994.63	97,994.63	18,706.56	4
51-401-460426-8	BAQUEDANO MENDOZA MEYBI YAQUEL	20/10/2022	9	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	9,029.95	9,029.95	1,186.08	1
51-401-467252-3	AGUILAR REYES OSCAR GIOVANNI	16/02/2024	9	.00	.00	.00	25,000.00	.00	.00	5,991.14	.00	30,991.14	116.22	2
51-401-469918-6	MEJIA WILBERTO	20/07/2023	9	.00	.00	30,000.00	.00	.00	.00	30,000.00	3,223.29	63,223.29	13,798.44	3
Total x Garantía:				19	.00	.00	32,265.05	25,302.80	56,666.66	175,157.80	818,767.30	1,108,159.61	186,453.94	
					.0000	.0000	2.9115	2.2833	5.1135	15.8061	73.8853	99.9900		

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag.	Tasa Corr.	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	N° Cuotas En Mora	
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360				361 y Mas
Total ==-->>>>>>		19		.00	.00	32,265.05	25,302.80	56,666.66	175,157.80	818,767.30	1,108,159.61	186,453.94	
				.0000	.0000	2.9115	2.2833	5.1135	15.8061	73.8853	.0000		

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha	Tasa	Antigüedad de la mora en días							Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	N° Cuotas En Mora	
				Ult. Pag. Corr.	01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360				361 y Mas
Garantía.: CARTERA DE FIDEICOMISO														
51-401-492781-3	IRIAS UCLES VILMA ESPERANZA	05/01/2024	6		.00	.00	.00	43,036.26	.00	.00	.00	43,036.26	402.73	1
51-401-493336-8	BARAHONA MARTINEZ WALTER DAVID	16/02/2024	6	5,289.62	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	5,289.62	806.65	1
51-401-513775-1	SUAZO MARQUEZ EMILIO ARTURO	20/12/2023	6		.00	100,000.00	.00	.00	.00	.00	.00	100,000.00	1,188.89	1
51-401-513785-0	LOPEZ COREA PEDRO	14/09/2023	6		.00	79,868.00	.00	.00	.00	.00	.00	79,868.00	2,249.62	1
Total x Garantía:				4	5,289.62	179,868.00	.00	43,036.26	.00	.00	.00	228,193.88	4,647.89	
					2.3180	78.8224	.0000	18.8595	.0000	.0000	.0000	99.9900		

No. Crédito	C l i e n t e	Fecha Ult.Pag. Corr.	Tasa	Antigüedad de la mora en días						Capital Moratorio	Intereses Por Cobrar	N° Cuotas En Mora		
				01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 180	181 a 360				361 y Mas	
Total =====>>>>>				4	5,289.62	179,868.00	.00	43,036.26	.00	.00	.00	228,193.88	4,647.89	
					2.3180	78.8224	.0000	18.8595	.0000	.0000	.0000	.0000		